



جمعية بالوالدين إحسانا (برُّكُمْ)
بمكة المكرمة

يَذُكُّمُ الْبَارَّةَ

سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بجمعية بالوالدين إحسانا برِّكم بمكة المكرمة



مقدمة:

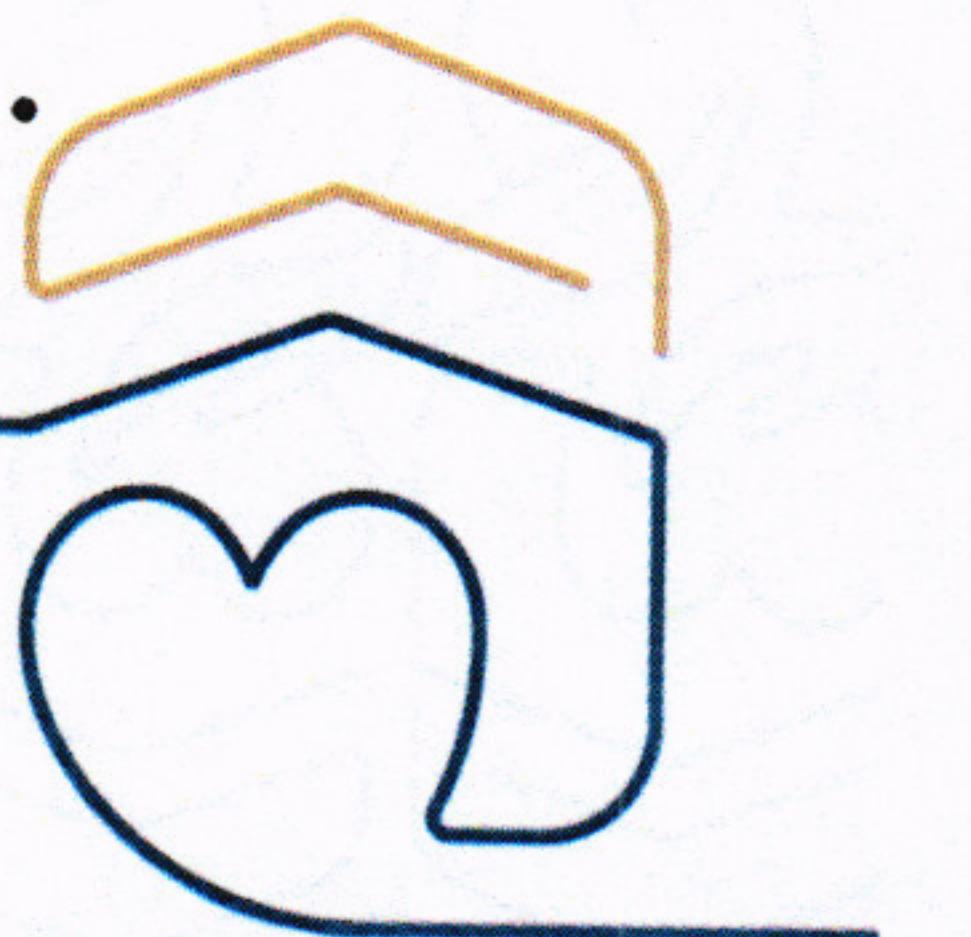
تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال ومخاطر تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي ولائحته وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق:

تطبق هذه السياسة على كافة العاملين لدى الجمعية ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

مؤشرات قد تدل على شبهة من شبهات عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الإقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.





المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية بالوالدين إحسانا (بركُم) بمكة المكرمة

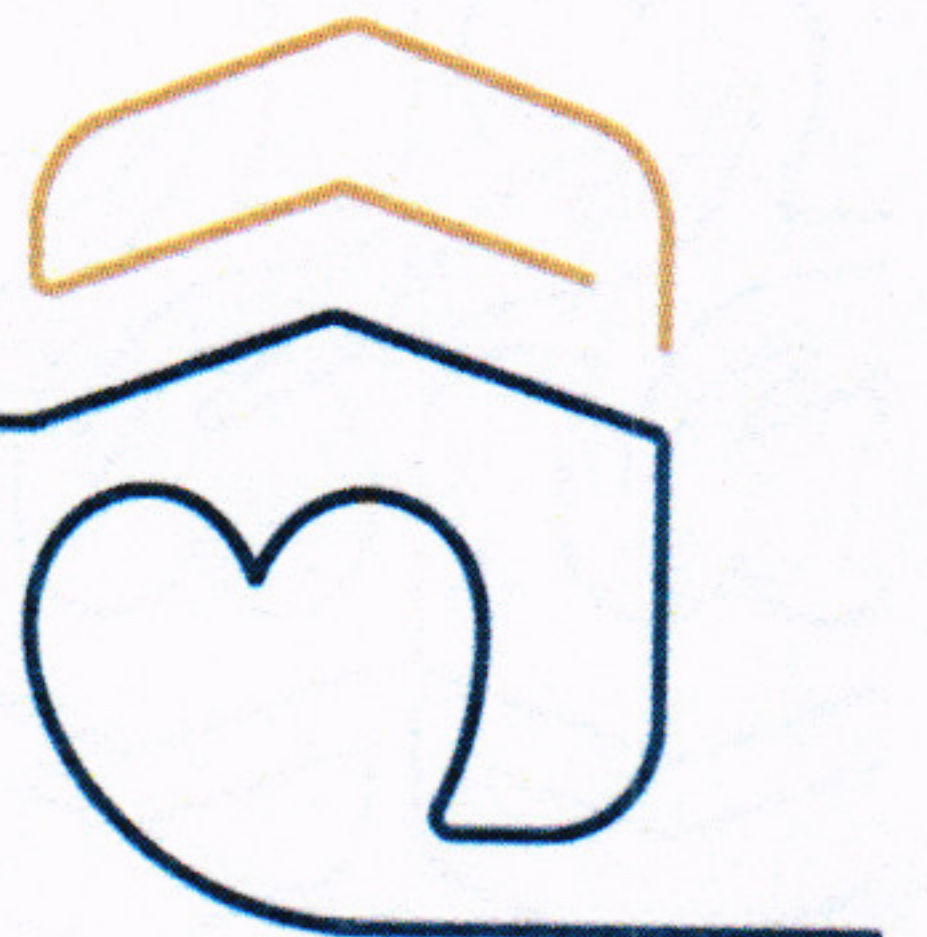
تصريح رقم: 2113
محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

يَدْكُم البَارَّة

- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن العميل ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

- 1- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
 - 2- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
 - 3- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
 - 4- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
 - 5- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.
- إجراءات لتجنب تنبيه العميل عن غسل الأموال:
- 1- القبول الشكلي للمتبرع وعدم رفضه.
 - 2- تجنب عرض البدائل للعميل أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها.
 - 3- المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المرفوعة للجهات المختصة.
 - 4- ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعميل أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
 - 5- عدم إخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة والمراقبة أو نحو ذلك.



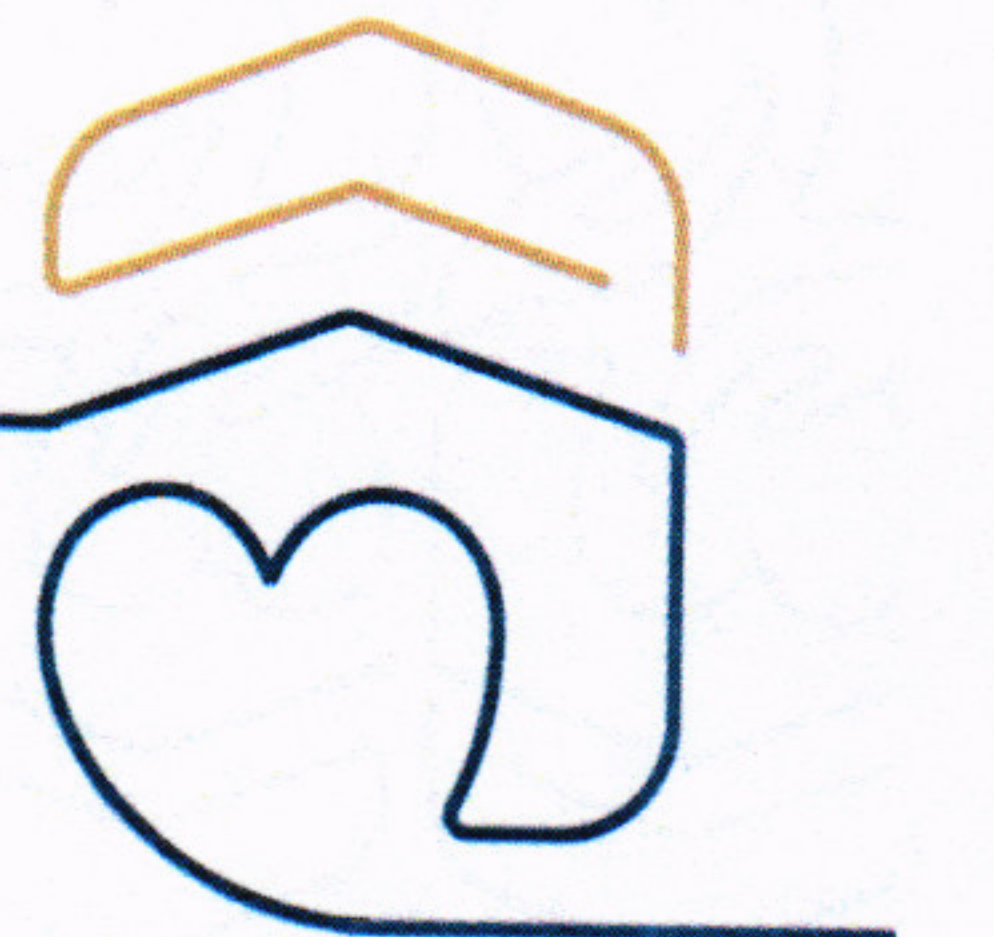


يَدْكُمُ الْبِرَاةَ

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية بالوالدين إحسانا (بركُم) بمكة المكرمة
تصريح رقم: 2113

نموذج ابلاغ عن حالة اشتباه:

		اسم المتبرع
		الجنسية
		رقم الهوية
		رقم التواصل
		مبلغ التبرع
		تاريخ التبرع
		سبب الاشتباه
بيانات المبلغ		
اسم المبلغ	المسمى الوظيفي	
رقم الهوية	التوقيع	
المدير العام	التوقيع	





بِدْكُم البَاة

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي
جمعية بالوالدين إحساناً (برُّكُم) بمكة المكرمة
تصريح رقم: 2113

إقرار المجلس..

أقر مجلس إدارة جمعية بالوالدين إحساناً (برُّكُم) هذه السياسة في محضر رقم (م/٤٣/٢١/١د) وعليه تم الإعتماد بتاريخ ١٨/١٢/٢٠٢١م.

م	اسم العضو	التوقيع
١	عبدالعزيز محمد محمود السهيمي	
٢	سلطان عبدالله عوض الحارثي	
٣	علي حامد سعيد الزهراني	
٤	ضيف الله عدال العتيبي	
٥	جار الله محمد هزاع الزهراني	



0125303113 0555194205 info@biracom.sa

www.biracom.sa SA30050000 68203510047000 رقم الحساب:

biracom SA7080000 103608010943856 رقم الحساب:

مكة المكرمة: حي النسيم - بجوار مبنى المرور